



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้
และการตัดชำระหนี้

สายกำกับสถาบันการเงิน 2
ธนาคารแห่งประเทศไทย
พฤศจิกายน 2565

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกส2. /2566
เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการให้บริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม (market conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยส่งเสริมความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการทางการเงินต่อระบบการเงินไทยและสนับสนุนให้ผู้ให้บริการทางการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งช่วยรักษาความสมดุลระหว่างการรักษาวินัยทางการเงิน ความเป็นธรรม และไม่เพิ่มภาระจนเกินสมควรแก่ผู้ใช้บริการ โดยเฉพาะการกำหนดดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ ตามหลักการสำคัญ 6 ประการ ได้แก่ (1) กำหนดอัตราในการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ โดยสะท้อนต้นทุนจริงจากการให้บริการ และไม่เรียกเก็บซ้ำซ้อน (2) ใช้ฐานในการคำนวณค่าบริการ และเบี้ยปรับที่สมเหตุสมผล และสอดคล้องกับปัจจัยที่ทำให้เกิดต้นทุน (3) เรียกเก็บค่าบริการตามสัดส่วนช่วงเวลาที่ใช้บริการจริงโดยคิดค่าบริการในส่วนที่ผู้ใช้บริการไม่ได้ใช้บริการ (4) ไม่ผลักภาระหรือสร้างภาระให้แก่ผู้ใช้บริการจนเกินสมควรหรือไม่ก่อให้เกิดประโยชน์เพิ่ม โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระคืนของผู้ใช้บริการ (5) เปิดเผยข้อมูลดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับอย่างชัดเจน โปร่งใส และเป็นปัจจุบัน และ (6) ดูแลและสื่อสารพันธมิตทางธุรกิจที่ดำเนินการแทน เช่น ผู้ให้บริการภายนอกหรือตัวแทนทางการเงิน ให้ทราบถึงเจตนารมณ์ในการดูแลความเป็นธรรมในการกำหนดราคา รวมถึงเปิดเผยข้อมูลค่าบริการให้ครบถ้วน เป็นปัจจุบัน โดยการใช้บริการจากพันธมิตรควรมุ่งเน้นถึงประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการเป็นสำคัญ และไม่ผลักภาระค่าใช้จ่ายไปให้แก่ผู้ใช้บริการ

ในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศให้ผู้ให้บริการทางการเงินถือปฏิบัติในการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์ให้การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ไม่สร้างภาระมากเกินไปสำหรับลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงิน ให้พึงอยู่ในวิสัยที่ลูกหนี้จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ ทำให้ไม่เร่งการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans : NPL) ในขณะเดียวกันสะท้อนต้นทุนจริง และไม่ทำให้ลูกหนี้เสียวินัยทางการเงิน อีกทั้งช่วยสนับสนุนให้กระบวนการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีโอกาสบรรลุผลสำเร็จมากขึ้น และเกิดความเป็นธรรมทางเศรษฐกิจ รวมถึงให้การตัดชำระหนี้สามารถลดภาระหนี้เงินต้นเพื่อให้ลูกหนี้มีโอกาสจ่ายชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ดี เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในลูกหนี้ทุกกลุ่ม ธปท. จึงปรับปรุงประกาศ โดยขยายขอบเขตเกี่ยวกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้ครอบคลุมลูกหนี้ทุกกลุ่ม และขยายขอบเขตผู้ให้บริการทางการเงินให้รวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต นอกจากนี้ หน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นแนวทางอ้างอิงในการดำเนินการได้

สกสป91-คบ000 -2566xx

คบ 000	วันที่	2566
--------	--------	------

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 56 และมาตรา 58 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 7 ข้อ 10 และข้อ 11 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 ข้อ 11 และข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 ข้อ 11 และข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 4/1 มาตรา 5 และมาตรา 10 แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2563

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการทางการเงิน ดังนี้

4.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4.2 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและที่เกี่ยวข้อง ที่ประกอบธุรกิจ**บัตรเครดิต** สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ และบริษัทบริหารสินทรัพย์

4.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
ทั้งนี้ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ โดยให้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหลักการของศาสนาอิสลาม

4.4 ผู้ประกอบธุรกิจ**บัตรเครดิต** ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ทุกแห่ง

4.5 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง

4.6 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง

4.7 บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ให้บริการทางการเงินตามขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศฉบับนี้

“ดอกเบีย้ผิदनัดชำระหนี้” หมายความว่า ดอกเบีย้ที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บจากลูกหนี้ในกรณีผิदनัดชำระหนี้ ซึ่งมีการคิดค่าเสียหายที่กำหนดไว้ล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจากดอกเบีย้ในกรณีปกติไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไรก็ตาม เช่น ดอกเบีย้ ค่าปรับ เบี้ยปรับ ค่าปรับจากการชำระหนี้ล่าช้า เป็นต้น

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรเครดิตตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด” หมายความว่า สินเชื่อ รวมถึงธุรกรรมคล้าย การให้สินเชื่อ เช่น การให้เช่าแบบลีสซิ่ง การให้เช่าซื้อ ที่มีข้อตกลงกำหนดให้ลูกหนี้ชำระหนี้คืนเป็นจำนวนเงินที่แน่นอน โดยมีกำหนดเวลาในการชำระหนี้คืน ทั้งกรณีผ่อนชำระเป็นรายงวดหรือให้ชำระในคราวเดียว เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note : P/N) เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

“สินเชื่อหมุนเวียน” หมายความว่า สินเชื่อที่มีลักษณะหมุนเวียนซึ่งสามารถเบิกถอนเงินแต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด และไม่ได้กำหนดให้เป็นสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดตามนิยามข้างต้น เช่น สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (overdraft) บัตรกดเงินสด เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมถึงผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

5.2 หลักการ

5.2.1 ผู้ให้บริการคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ที่เหมาะสม ไม่สร้างภาระมากเกินไปสำหรับลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงิน ให้พึงอยู่ในวิสัยที่ลูกหนี้จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ ทำให้ไม่เร่งการเกิดหนี้ด้วยคุณภาพ ในขณะเดียวกันสะท้อนต้นทุนจริง และไม่ทำให้ลูกหนี้เสียวินัยทางการเงิน

5.2.2 ผู้ให้บริการมีการตัดชำระหนี้เป็นมาตรฐานเดียวกัน สามารถลดภาระหนี้เงินต้น เพื่อให้ลูกหนี้มีโอกาสจ่ายชำระปิดหนี้ได้

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 การคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้

ให้ใช้กับลูกหนี้ทุกกลุ่ม ยกเว้นลูกหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน กองทุนพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์

(1) อัตราดอกเบีย้ผิदनัดชำระหนี้

(1.1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการคิดอัตราดอกเบีย้ผิदनัดชำระหนี้เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบีย้ปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามทีระบุในสัญญา ซึ่งสามารถสะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ที่แท้จริง (อัตราอ้างอิง) ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี โดยคำนึงจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น อัตราดอกเบีย้ปกติตามสัญญาที่ได้สะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ ประวัติการจ่ายชำระหนี้ เป็นต้น และผู้ให้บริการต้องเปิดเผยอัตราดอกเบีย้ผิदनัดชำระหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ทั้งนี้ กรณีสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบีย้ลอยตัวให้ใช้อัตราดอกเบีย้ ณ วันที่ผิदनัดชำระหนี้เป็นอัตราอ้างอิง

(1.2) สินเชื่อที่มีกฎหมายกำหนดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบีย้ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้เป็นการเฉพาะ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ถือปฏิบัติตามที่กฎหมายเฉพาะนั้นกำหนดด้วย

(2) ฐานการคำนวณดอกเบีย้ผิदनัดชำระหนี้

(2.1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบีย้ผิदनัดชำระหนี้ บนฐานเงินต้นของค้างงวดที่ลูกหนี้ค้างชำระในแต่ละงวดไปจนถึงวันที่ศาลรื้อฟ้องเป็นอย่างน้อย ซึ่งการฟ้องคดีต่อศาลต้องมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ²

ตัวอย่าง ลูกหนี้กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 5,000,000 บาท ผ่อนชำระ 20 ปี โดยจ่ายค้างงวด งวดละ 37,000 บาท สัดส่วนเงินต้นและดอกเบีย้ในค้างงวดตามการจ่ายชำระจริง มีเงื่อนไขดอกเบีย้ปกติตามสัญญาในแต่ละปี ดังนี้
ปีที่ 1 – 3 ดอกเบีย้ร้อยละ 3 ต่อปี
ปีที่ 4 – 6 ดอกเบีย้ร้อยละ 5 ต่อปี
ปีที่ 7 – 20 ดอกเบีย้ร้อยละ 7 ต่อปี
เมื่อลูกหนี้ชำระค้างงวดไปแล้ว 24 งวด และผิदनัดชำระงวดที่ 25 ซึ่งค้างงวดงวดที่ 25 เป็นเงินต้น 25,700 บาท และดอกเบีย้ปกติตามสัญญา 11,300 บาท (ตามวิธีลดต้นลดดอก)
ตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.1
ผู้ให้บริการจะคิดดอกเบีย้ผิदनัดชำระหนี้กับลูกหนี้รายนี้ที่อัตราร้อยละ 8 ต่อปี (อัตราดอกเบีย้ปกติสูงสุดตามสัญญา ร้อยละ 7 ต่อปี และบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1 โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบีย้ปกติ และประวัติการจ่ายชำระหนี้ตามกำหนดตลอด 24 งวดที่ผ่านมา)
ดังนั้น ในงวดที่ 25 ลูกหนี้มียอดที่ต้องจ่ายชำระ ประกอบด้วย
(1) เงินต้น 25,700 บาท
(2) ดอกเบีย้ปกติตามสัญญา (คิด 3%) 11,300 บาท
(3) ดอกเบีย้ส่วนเพิ่มจากการผิदनัดชำระหนี้ 105.62 บาท (คิดจาก $25,700 \times ((7+1)-3\%) \times 30/365$)
ยอดที่ต้องจ่ายชำระหนี้รวมทั้งสิ้น (1) + (2) + (3) = 37,105.62 บาท

¹ ผู้ให้บริการควรจัดให้มีทางเลือกในการไกล่เกลี่ยหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ ลดอัตราดอกเบีย้ ก่อนฟ้องร้องดำเนินคดี

² เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นที่มีผลกระทบต่อฐานะของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญโดยอาศัยอำนาจตามข้อตกลงในสัญญาหรือตามกฎหมายในเรื่องดังกล่าว เช่น ลูกหนี้ตกเป็นผู้หนีสินล้มพันตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกระทำการใดอันอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้ล้มละลาย ผู้ให้บริการอาจฟ้องคดีก่อนระยะเวลาค้างชำระหนี้ 90 วัน

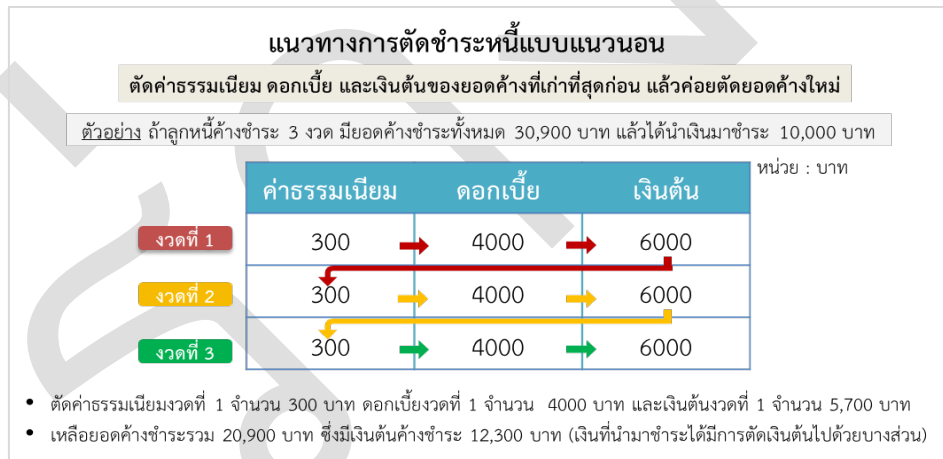
(2.2) สินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผัดนัดชำระหนี้บนฐานเงินต้นที่ค้างชำระทั้งจำนวน

(3) ระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผัดนัดชำระหนี้

ให้ผู้ให้บริการกำหนดช่วงระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผัดนัดชำระหนี้ (grace period) ในกรณีที่ลูกหนี้มีอาการเหตุสุดวิสัย ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด โดยสามารถกำหนดเป็นเกณฑ์ภายในของผู้ให้บริการได้

5.3.2 ลำดับการตัดชำระหนี้

(1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ตามยอดหนี้แต่ละงวด โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงค่อยตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมา ตามลำดับ (ตัดชำระหนี้แบบแวนนอน)



(2) สินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้น ที่ค้างชำระทั้งหมดได้

5.3.3 กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการผัดนัดชำระหนี้ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้บัตรเครดิต โดยเปลี่ยนหนี้บัตรเครดิตบางส่วนหรือทั้งหมดให้เป็นการผ่อนชำระเป็นงวด รวมถึงภาระผูกพันเมื่อเข้าเงื่อนไขเป็นสินเชื่อและมีการผัดนัดชำระหนี้ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.1 และ 5.3.2 (1) ด้วย

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นมาตรฐานขั้นต่ำ ผู้ให้บริการสามารถดำเนินการที่เป็นประโยชน์แก่ลูกหนี้มากกว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ เช่น ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยผัดนัดชำระหนี้ เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราหรือจำนวนต่ำกว่าที่ประกาศฉบับนี้กำหนด และตัดชำระเงินต้นก่อนเป็นลำดับแรก เป็นต้น

5.3.4 ข้อกำหนดอื่น

(1) การแจ้งข้อมูลแก่ลูกหนี้

ผู้ให้บริการต้องแจ้งและแจกแจงรายละเอียดแต่ละรายการที่ลูกหนี้จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บให้ลูกหนี้ทราบ โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

(2) การขายหรือโอนหนี้ไปยังผู้ให้บริการอื่น

ผู้ให้บริการที่ขายหรือโอนหนี้ ต้องนำส่งข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับหนี้ที่ขายหรือโอน เช่น สัญญา ตารางการผ่อนชำระหนี้ รวมถึงประวัติการจ่ายและการค้างชำระหนี้ให้แก่ ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้ด้วย เพื่อให้ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้สามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้ต่อจากผู้ให้บริการเดิมได้อย่างต่อเนื่อง

(3) สินเชื่อภายใต้กฎหมายต่างประเทศ

สัญญาสินเชื่อที่มีกฎหมายบังคับใช้เป็นกฎหมายต่างประเทศให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายนั้น ในการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ทั้งนี้ หากในประเทศนั้นไม่มีหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นการเฉพาะผู้ให้บริการสามารถนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ไปปรับใช้ให้เหมาะสมได้ อย่างไรก็ตาม การทำสัญญาสินเชื่อที่มีกฎหมายบังคับใช้เป็นกฎหมายต่างประเทศ ต้องไม่มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประเทศฉบับนี้

(4) สาขาในต่างประเทศ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ของผู้ให้บริการในข้อ 4

หากในประเทศนั้นมีหลักเกณฑ์กำหนดเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยผิดนัดและการตัดชำระหนี้ หรือมีแนวปฏิบัติในการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้เป็นการเฉพาะ ให้สาขาและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในต่างประเทศของผู้ให้บริการข้างต้นถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากในประเทศนั้นไม่มีหลักเกณฑ์ หรือแนวปฏิบัติดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ผู้ให้บริการสามารถนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และสภาพแวดล้อมในประเทศนั้นได้

6. บทเฉพาะกาล

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับรวมถึงสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ และยังมีผลผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ด้วย ทั้งนี้ สำหรับข้อ 5.3.1 ให้ใช้บังคับ ดังนี้

6.1 สำหรับลูกหนี้รายย่อยหรือลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ยกเว้นสินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้

อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การให้กู้ยืมร่วม (Syndicated Loan) เป็นต้น ที่ทำสัญญาก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564

6.2 สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ใช่ลูกหนี้รายย่อยหรือลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ยกเว้น สินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การให้กู้ยืมร่วม (Syndicated Loan) เป็นต้น ที่ทำสัญญาก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566

8. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่างประกาศฉบับนี้ ตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2565 จนถึงวันที่ 12 ธันวาคม 2565 ผ่าน [หน้าเว็บไซต์ ธปท.](#) และ [ระบบกลางทางกฎหมาย](#)

ผู้ประสานงาน:

งานวิเคราะห์การคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

สายกำกับสถาบันการเงิน 2

โทรศัพท์ 0 2356 7339, 0 2283 5834

อีเมล MC-offsite-FCD@bot.or.th